

地址：台北市松山區東興路8號地下1樓
旺旺友聯產物保險股份有限公司 服務代理人
統一綜合證券股份有限公司 服務代理部
服務代理專線：(02)2746-3797(代表線)
網址：http://www.pscnet.com.tw/



股東台啓

無法投遞無需退回

旺旺友聯產物保險股份有限公司九十九股東常會議事錄

時間：中華民國九十九年六月二十九日(星期二)上午九時
地點：台北市中山北路四段一號國旅飯店二樓會議廳
出席：出席股東及股東代表股份總數共計187,045,897股，占本公司已發行股份總數並扣除無表決權股數後為：72.17%
列席：王俊卿律師、鍾丹舟會計師
主席：何國華董事長
紀錄：郭雙雯、張鏡文
一、宣佈開會：(出席股東及股東代表股份總數已達法定出席人數，主席宣佈開會)。
二、主席致開會詞：(略)
三、主管機關長官及來賓致詞：無。
四、報告事項：
(一)九十八年度營業及財務報告：
(詳見本公司九十八年度營業及財務報告如附件一至六)
(二)監察人審查九十八年度決算表冊報告：
(監察人查核報告書如附件七)
(三)發行有價證券情形報告：
1. 98年度減資情形報告：
本公司98年6月20日股東常會通過辦理減少資本新台幣(以下同)604,594,930元及以私募方式發給新舊增資券。
2. 99年度現金增資情形報告：
本公司98年12月15日臨時董事會為充實營運資金，決議以公開募集方式發行新股40,000,000股，總金額10億元。
五、承認事項
第一案
案由：本公司98年度營業報告書及財務報表案，提請 承認。
說明：一、依公司法第20條第1項：「公司每屆會計年度終了，應將營業報告書、財務報表及盈餘分派、虧損撥補之議案，提請股東大會或股東常會承認。」及同法第228條第1項：「每會計年度終了，董事會應編造左列表冊，於股東常會開會三十日前交監察人查核：一、營業報告書；二、財務報表；三、盈餘分派及虧損撥補之議案。」及證券法第30條：「已依本法發行有價證券之公司，應於每會計年度終了後四個月內公告並向主管機關申報，經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之年度財務報告。」等規定辦理之。
二、擬具本公司98年度營業報告書【附件一】。
三、另檢附業經安侯建業會計師事務所鍾丹舟、陳富璋等二位會計師查核簽證之本公司98年度財務報告書【附件二至六】。
決議：承認。
主席：郭雙雯。
第二案
案由：本公司98年度虧損撥補案，提請 承認。
說明：一、依公司法第20條第1項：「公司每屆會計年度終了，應將營業報告書、財務報表及盈餘分派、虧損撥補之議案，提請股東大會或股東常會承認。」及同法第228條第1項：「每會計年度終了，董事會應編造左列表冊，於股東常會開會三十日前交監察人查核：一、營業報告書；二、財務報表；三、盈餘分派及虧損撥補之議案。」等規定辦理之。
二、擬具本公司98年度虧損撥補案【附件三】。
決議：承認。
主席：郭雙雯。
三、討論事項
第一案
案由：修正本公司章程部分條文案，提請 討論。
說明：一、依公司法第277條第1項：「公司非經股東會決議，不得變更章程。」
二、為配合法令及實務需要，擬具本公司修正條文對照表詳如【附件九】。
決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
第二案
案由：修正本公司取得或處分資產處理程序案，提請 討論。
說明：一、依公司章程第17條、第17條之1及第26條規定，本公司設置董事5人至13人；監察人2人。為配合公司未來營運需要，強化公司治理，本次改選擬選任董事8人(含獨立董事2人)及監察人2人。
二、為配合組織改造，調整本公司部門名稱；及依保險法146條之2「保險業不動產之取得及處分，應經合法之不動產信託機構評價」之規定，擬對本程序進行修正。
三、本公司取得或處分資產處理程序，擬具本公司修正條文對照表詳如【附件十】。
決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
三、選舉事項
案由：改選本公司第二十二屆董事及監察人案，提請 討論。
說明：一、本公司第二十一屆董事及監察人任期將於民國99年11月18日屆滿，擬依公司法與本公司董事及監察人選舉辦法(如附件十一)規定選舉第二十二屆董事及監察人。
二、查本公司章程第17條、第17條之1及第26條規定，本公司設置董事5人至13人；監察人2人。為配合公司未來營運需要，強化公司治理，本次改選擬選任董事8人(含獨立董事2人)及監察人2人。
三、本公司獨立董事選舉採候選人提名制度，經第二十一屆第十二次臨時董事會審查通過之獨立董事候選人名單如下。
表號 姓名 學歷 主要經歷 持有股數
1. 謝天仁 台北大學法律研究所碩士 中華民國消費者文教基金會董事長
全國總經建基金會董事
聯誼建設監察人
論衡國際法律事務所合夥律師
中原大學財稅法律系兼任講師 0股
2. 鄒芳時 國立政治大學法律系 旺旺友聯產物保險公司董事長
溝通行協理
第一銀行經理 0股
四、「董事及監察人選舉辦法」如【附件十一】。
議事經過摘述：
一、股東戶號65331號受託代理人：徐啟智股東第一次發言，針對本公司選舉案事項提出修正案，提請提高董事選舉席次為9名其餘維持不變。
二、主席指示：這位股東的意見，確實為有利公司實務運作，依議事規則第10條規定，請問各位出席股東，有沒有附議。
三、附議人員：股東戶號65328號受託代理人：黃錫斌股東及股東戶號437號孔令龍股東。
決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照股東戶號65331號受託代理人所提之修正案通過並進行選舉。修正後案由說明如下：
案由說明：
一、本公司第二十一屆董事及監察人任期將於民國99年11月18日屆滿，擬依公司法與本公司董事及監察人選舉辦法，規定選舉第二十二屆董事及監察人。
二、查本公司章程第17條、第17條之1及第26條規定，本公司設置董事5人至13人；監察人2人。為配合公司未來營運需要，強化公司治理，本次改選擬選任董事9人(含獨立董事2人)及監察人2人。
三、本公司獨立董事選舉採候選人提名制度，經第二十一屆第十二次臨時董事會審查通過之獨立董事候選人名單，請參議事手冊第8頁。
四、「董事及監察人選舉辦法」如【附件十一】。
五、選舉結果：本案經選票統計，爰將當選人姓名及當選權數列後：
當選名單
類別 戶號或身份證號 戶名 當選權數
董事 65308 旺旺食品股份有限公司代表人：何國華 185,823,094
董事 65308 旺旺食品股份有限公司代表人：蔡紹中 185,822,473
董事 65308 旺旺食品股份有限公司代表人：范玲玉 185,742,094
董事 65308 旺旺食品股份有限公司代表人：詹松瑛 185,741,107
董事 65308 旺旺食品股份有限公司代表人：陳強 185,741,094
董事 65308 旺旺食品股份有限公司代表人：李榮憲 185,740,094
獨立董事 A1016*** 鄒芳時 185,739,094
獨立董事 D1207*** 謝天仁 185,733,094
監察人 65309 旺旺建設股份有限公司代表人：洪吉雄 185,798,796
監察人 65309 旺旺建設股份有限公司代表人：楊立民 185,798,796
(註：基於資料保護法因素，被選舉人之身分證字號後五碼用*表示。)
八、臨時動議
九、散會：上午九時四十分。
主席：何國華 紀錄：郭雙雯、張鏡文



Table with 5 columns: 類別, 戶號或身份證號, 戶名, 當選權數, 備註. Lists directors and supervisors.

Table with 5 columns: 類別, 金額, 合計, 備註. Lists financial items and their amounts.



一、經營方針
隨著民眾風險意識的提高，有保險加無不慮的觀念已深植個人與企業的心中，保險配合經濟發展及社會責任日益重要，因此，本公司將持續推動公司治理、強化專業、提升產品及服務品質、追求長期穩健獲利及創造更大的股東價值。同時積極結合集團資源作全球化佈局，秉持旺旺精誠實才，自信做事、團結同心、結合志同的精神，共同創造高利潤，分享高成果，開創空前新事業，發揮公司旺旺，大眾旺旺的企業文化與經營理念，為公司全體同仁努力依循的經營方針。

二、實施概況
98年上半年全球經濟受到空前金融危機沖擊，雖然在下半年自谷底逐步復甦中，可是全球經濟仍持續籠罩在不安的压力與風險，消費能力一時難以回升，因此我國產險市場在98年度也受到一定程度之影響，98年整體市場保費為1,013.54億元，較97年的1,080.29億元，減少66.75億元，負成長6.2%；惟本公司在全體董事及同仁的共同努力下，各方面改革措施已逐步發揮成效，因此在同業衰退中卻仍維持穩定成長，全年總保費收入為78.30億元，較去年度75.5億元，增加2.8億元，成長率3.7%；其中直接營業保費收入為70.78億元，較去年66.28億元，成長率6.8%，市占率亦由6.1%提升至7%。

展望99年，全球經濟已進入穩定復甦階段，各國利率市場亦同步翻轉，加上我國受惠於兩岸關係走向空前的改善與積極交流，在兩岸經濟合作架構協議(CEFA)即研簽約的利多助益，有利於金融保險經營之各項政策持續鬆綁，相信本公司在99年保費及投資獲利可以同步呈現，經營更加穩健。

三、營業計畫實施成果
98年營業實施成果
(一)依強制與非強制保險揭露自留滿期保費保費金額：

Table with 10 columns: 類別, 98年, 97年, 增減百分比. Shows 98 and 97 financial performance.

九十七年度
(一)依強制與非強制保險揭露自留滿期保費保費金額：

Table with 10 columns: 類別, 98年, 97年, 增減百分比. Shows 97 and 98 financial performance.

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期保費金額：

Table with 10 columns: 類別, 98年, 97年, 增減百分比. Shows 98 and 99 financial performance.

Table with 10 columns: 類別, 98年, 97年, 增減百分比. Shows 98 and 97 financial performance.

(三)營業狀況

Table with 4 columns: 項目, 九十八年, 九十七年, 增減百分比. Shows 98 and 97 financial performance.

(四)信用評等：

惠譽國際信用評等公司於99年3月29日將本公司的國際保險公司財務實力評等自“BBB”調升為“BBB+”，國內保險公司財務實力評等自“BBB+(tw)”調升為“A+(tw)”，同時，惠譽公司評等員更對本公司的經營表現給予“穩定”的肯定。

四、財務收支情形及獲利能力比率

Table with 3 columns: 分析項目, 98年, 97年. Shows financial ratios for 98 and 97.

五、研究發展狀況

1.產險費率自由化第三階段之自98年4月起全面實施，為鼓勵同業積極參與研發商標及服務創新，以從本公司保險商品之多元性發展，將持續推動全面啟動全體同仁積極參與之活動，作為發展商標之參考。
2.特種業務因市場需求以「簡單、易懂、便宜、好賣」的原則，提供顧客多樣化選擇，開發創更多新商品及提升服務品質，增加市場占有率。
3.本公司為因應企業風險管理趨勢，97年正式成立風險管理小組開始規劃，並將於99年正式成立專責部門，除積極研究管理本身之風險外，並將完整之風險管理與風險評估經驗及服務回饋客戶，藉以提供同仁專業技能與專業市場服務商品之發展現況及未來趨勢。

董事長：何國華 經理人：郭雙雯 會計主管：張鏡文



安侯建業聯合會計師事務所

旺旺友聯產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

旺旺友聯產物保險股份有限公司民國九十八年度及九十七年十二月三十一日之資產負債表、營業及盈餘表自民國九十八年度及九十七年度之權益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事，上開財務報表之編製係採權益法之基礎，本會計師之責任係根據權益法對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作，以合理信賴財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括抽查式取樣獲取財務報表所列金額及所披露事項之查核證據，評估管理層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師對此僅能表達查核後之查核意見，並不提供保證之保證。

依本會計師之意見，第一、二項所述財務報表在所有重大方面依照所採用財務報表編製準則，業經會計師查核簽證會計師事務所中誠會計師事務所之規定一般公認會計原則編製，足以允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司民國九十八年度及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各報表日止之民國九十八年度及九十七年度之經營成果與現金流量。
如財務報表附註三所述，旺旺友聯產物保險股份有限公司自民國九十七年一月一日起，依民國九十六年十二月二十八日金管會第一零九號(2005)5891號第五之財產保險業財務報告編製準則及依金保第一零九號(2005)5761號修正保險業各種標準金提供辦法，旺旺友聯產物保險股份有限公司自民國九十七年一月一日起增加附列再保費支出、變更相關再保費回給附表及提供保費不足準備，故民國九十七年度稅後淨利增加53,085千元，每股稅後淨利增加0.25元。

民國九十八年度財務報表重要會計科目明細表、主要係備補充分析之用，亦經本會計師採用第二項所述之查核程序予以查核，依本會計師之意見，該等明細表係根據前述之準則編製，足以允當表達與第一項所述財務報表有關之內容。

安侯建業聯合會計師事務所
會計師：鍾丹舟 鄒芳時
證券事務所：(88)台財證(六)第1831號
民國九十九年三月二十日

(附件三)

旺旺友聯產物保險股份有限公司 民國九十八年及九十九年十二月三十一日 單位:新台幣千元

董事長: [Signature] 經理人: [Signature]

(附件四)

旺旺友聯產物保險股份有限公司 民國九十八年及九十九年十二月三十一日 單位:新台幣千元

董事長: [Signature] 經理人: [Signature]

(附件五)

旺旺友聯產物保險股份有限公司 民國九十八年及九十九年十二月三十一日 單位:新台幣千元

董事長: [Signature] 經理人: [Signature]

(附件六)

旺旺友聯產物保險股份有限公司 民國九十八年及九十九年十二月三十一日 單位:新台幣千元

董事長: [Signature] 經理人: [Signature]

(附件七)

旺旺友聯產物保險股份有限公司 民國九十八年及九十九年十二月三十一日 單位:新台幣千元

董事長: [Signature] 經理人: [Signature]

(附件八)

本公司章程修正條文對照表

(附件九)

本公司章程修正條文對照表

(附件十)

取得或處分資產處理程序修正條文對照表

本公司章程修正條文對照表

(附件十一)

旺旺友聯產物保險股份有限公司 董事及監察人選舉辦法